

Közgyűlési határozatok
az Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár küldöttközgyűléséről készült
jegyzőkönyv kivonata

Ülés helyszíne: 1087 Budapest Könyves Kálmán krt. 48-52.
Időpont: 2024. április 25. 13³⁰ óra

A közgyűlésen 8 fő küldött/pótküldött volt jelen, akik 137.172 pénztártagot képviseltek, míg a Pénztár tagjainak száma 153.302 fő. Részvételi arány: 89 %. Az ülés határozatképes volt.

1/2024. (IV.25.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal jegyzőkönyvvezetőnek dr. Juhász Lindát,
hitelesítőkné Kincses Zoltánt és Odhiambo-Kladiva Esztert megválasztotta.

Az ülés napirendje:

1. 2023. évi éves beszámoló elfogadása
2. Pénztári beszámolók elfogadása (Letétkezelő, Igazgatótanács, Vagyonkezelő, Befektetésekért felelős vezető, Ellenőrző Bizottság)
3. Döntés átcsoportosításról (likviditási alapból fedezeti alapba)
4. Aktualitások, egyébek

2/2024. (IV.25.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a meghirdetett napirendi pontokat.

1. Napirendi pont – 2023. évi éves beszámoló elfogadása

Az ügyvezető igazgató ismertette a beszámolót. Az éves beszámoló főbb számai a következők.

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2022.12.31	2023.12.31	változás
Mérleg főösszeg	207.746.008	253.713.191	45.967.183
Saját tőke	1.733.513	1.845.100	111.587
ebből tartalék tőke	2.088.662	1.835.501	-253.161
ebből működési és kiegészítő vállalkozás mérleg szerinti eredménye	-355.659	8.689	364.348
Fedezeti tartalék	199.008.121	244.752.722	45.744.601
Likviditási tartalék	362.826	348.592	-14.234

2023.01.01. Nyitó taglétszám: 160.815 fő

2023.12.31. Záró taglétszám: 155.502 fő

Ezt követően a Könyvvizsgáló képviselője ismertette a Könyvvizsgáló véleményét a Pénztár 2023. évi éves beszámolóját illetően, amelyet a Pénztárhoz írásban is eljuttatott, miszerint az éves pénztári beszámoló megbízható és valós képet ad az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár 2023. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban. Véleménye szerint az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár 2023. évi üzleti jelentése az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár 2023. évi éves pénztári beszámolójának adataival összhangban van.

Mindezek alapján a Pénztár 2023. évi éves beszámolóját a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

Ismertetésre került az Ellenőrző Bizottság megállapítása is, mely szerint az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta az előterjesztést a Pénztár 2023. évi éves beszámolóra vonatkozóan és azt a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

3/2024. (IV.25.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár könyvvizsgáló által is auditált 2023. évi éves beszámolóját.

4/2024. (IV.25.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár 2023. évi üzleti jelentését.

2. Napirendi pont - Pénztári beszámolók elfogadása (Letétkezelő, Igazgatótanács, Vagyonkezelő, Befektetésekért felelős vezető, Ellenőrző Bizottság)

Az Igazgatótanács egyik tagja ismertette a letétkezelő által megküldött 2023. évi éves letétkezelői beszámolót.

Mindezekon túlmenően ismertette az Igazgatótanács 2023. évi éves beszámolóját, az alábbiak szerint:

Igazgatótanács beszámolója

A Nyugdíjpénztár Igazgatótanácsa (továbbiakban IT) 2023. évben is az Önkéntes Kölcsönös Pénztárakról szóló törvények, a Számviteli törvény, valamint azok gazdálkodásáról, beszámoló és könyvvezetési kötelezettségeiről szóló Kormányrendeletek, továbbá az Alapszabályban, Ügyrendjében foglaltak szerint szervezte és végezte munkáját.

Az Igazgatótanács személyi összetételében nem történt változás.

Az Igazgatótanács létszáma 3 fő.

Az Igazgatótanács tagjai: Elnök: Tóth Balázs. Tagok: Láng-Miticzky Balázs és Kincses Zoltán.

Az IT 2023. év folyamán 9 ülést tartott és 3 alkalommal ülésen kívül hozott határozatot.

Az IT munkája során többek között:

- a. előkészítette a közgyűlések összehívását, azok előterjesztéseit, majd levezette a közgyűléseket;
- b. megvizsgálta a 2022. évi éves beszámolót, 2023-2025 évi pénzügyi terveket;
- c. Alapszabály, IT hatáskörébe tartozó szabályzatok naprakészségét biztosította;
- d. rendszeresen beszámoltatta a pénztár munkaszervezetét, vagyonkezelőt, befektetésekért felelős vezetőt, belső ellenőrzést, adatvédelemért felelős vezetőt, Compliance vezetőt és a Pénzmosás megelőzéséért felelős vezetőt;
- e. döntést hozott a pénztári szabályzatokban és jogszabályokban előírt kérdéskörökben (pl. tagi kölcsön kamat-, költségmértékének megállapítása);
- f. a mindenkori piaci helyzethez alakította a Pénztár befektetési politikáját;
- g. a jogszabályváltozások, valamint a változó pénztári eljárásokra történő reakció keretében módosította a Pénztár szabályzatait;

- h. 2023. évben a Pénztárnál újabb beolvadási folyamatok (CÁT Önkéntes Nyugdíjpénztár) kezdődtek, melyekkel kapcsolatos döntéseket meghozta, eljárásokat felügyelte;
- i. támogatta a pénztár online belépési felületének és az online portfólióváltási felületének kialakításával kapcsolatos digitalizációs fejlesztéseket;
- j. vizsgálta a pénztártagok azonosított státusát, azzal kapcsolatos új pénztári eljárásokat jóváhagyta, beszámoltatás útján felügyelte;
- k. kiküldéseket felügyelete (egyenleg értesítő, adóigazolás, nem fizető tagok felszólítása stb.);
- l. döntéseket hozott a szervezet működését érintő kérdésekben;
- m. beszámoltatás útján ellenőrizte a Felügyelet 2020. évi átfogó vizsgálatát lezáró vizsgálati levélre megtett intézkedések értékelésére adott Pénztári nyilatkozatokat, megtett intézkedéseket.

Ezután ismertetésre kelült az Ellenőrző Bizottság alábbi beszámolója is:

Ellenőrző Bizottság beszámolója

A Nyugdíjpénztár Ellenőrző Bizottsága (továbbiakban EB) 2023. évben az Önkéntes Kölcsönös Pénztárakról szóló törvény, valamint azok gazdálkodásáról, beszámoló és könyvvizelési kötelezettségeiről szóló Kormányrendeletek, továbbá az Alapszabályban és Ügyrendjében foglaltak szerint szervezte és végezte munkáját.

Az Ellenőrző Bizottság 2023-ban is 3 fős taglétszámmal, változatlan személyi összetétellel látta el feladatát.

Az Ellenőrző Bizottság 2023. év során összesen 6 ülést tartott, melyeken figyelemmel kísérte a Pénztár működését, gazdálkodását, a tervek megvalósulását, a taglétszám alakulását.

Az Ellenőrző Bizottság az év során is támaszkodott a belső ellenőr munkájára, aki az év során az EB által is véleményezett, megvitattott, javaslatával kiegészített és jóváhagyott éves ellenőrzési terv alapján dolgozott.

2023-ban az Ellenőrző Bizottság egy esetben rendelt el rendkívüli vizsgálatot, melynek célja a 2023-as évben beolvadt „CÁT” Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár adatmigrációjának az ellenőrzése volt.

Az Ellenőrző Bizottság munkaterve alapján:

- Az Ellenőrző Bizottság megvitatta, és jóváhagyta Pénztár belső ellenőrzési tervét. Az ellenőrzések tervezésénél fontos szempont volt, hogy a vizsgálatok lefedjék a Pénztár kockázatos tevékenységeit, terjedjen ki az MNB által az Önkéntes Nyugdíjpénztárra vonatkozó ajánlásokra, a határozati megállapítások végrehajtására, állásfoglalások szerinti működésre, a jogszabályokban foglaltak megfelelésre.
- Megvitatásra kerültek továbbá a belső ellenőrzés által végzett vizsgálatok jelentései, beleértve az összeállított intézkedési terveket és azok megvalósulását dokumentáló nyilvántartást. Ez év során is kiemelt elvárás volt a korábbi ellenőrzések utóvizsgálata, áttekintve a két vizsgálat közötti időszakban hozott intézkedéseket, vizsgálva azok hatásait, sürgetve az elmaradt intézkedések megvalósítását, a hibás gyakorlatok megszüntetését, a hiányosságok pótlását. Ezeket a vizsgálatokat támasztotta alá a belső ellenőr által működtetett monitoring rendszer.

Az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta és egyeztetette a Közgyűlés elé terjesztendő anyagokat:

- A 2022. évi pénzügyi beszámolót.
- A 2022. évi Pénztári beszámolókat (Letétkezelő, Befektetésekért felelős vezető, Igazgatótanács).
- A Könyvvizsgáló választását.
- A Pénztár 2024-2026. évi pénzügyi tervét.
- A Pénztár Alapszabályát és egyéb a törvényi előírások változása miatt, illetve a belső működéssel kapcsolatban módosított szabályzatokat.

Az Ellenőrző Bizottság az alábbi témakörökkel foglalkozott részletesebben és a következő megállapításokat tette:

- Az Ellenőrző Bizottság a saját, továbbá a belső ellenőrzés 2024. évi munkatervét elfogadta
- Az Ellenőrző Bizottság elfogadta a belső ellenőrzés által kialakított monitoring rendszerről szóló beszámolókat
- Az Ellenőrző Bizottság elfogadta a Befektetési Politika és a Szolgáltatási szabályzat módosítását.
- az Ellenőrző Bizottság az Igazgatótanácsnak a Pénztár 2022. évi beszámolójára 2024-2026. évi pénzügyi terveire vonatkozó, könyvvizsgáló által megvizsgált jelentéseit megtárgyalta, a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.
- Az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta az Alapszabály módosításáról szóló Igazgatótanácsi előterjesztéseket, azokat a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.
- Az Ellenőrző Bizottság elfogadta, a belső ellenőrzés beszámolóit a 2023. évben lefolytatott vizsgálatok eredményeiről, tapasztalatairól, a megállapítások kockázati értékeléséről, továbbá a jelentésekben meghatározott feladatok végrehajtását határozataiban elrendelte.
- Az Ellenőrző Bizottság a törvényi megfelelés érdekében módosította és hatályba helyezte az Ellenőrző Bizottság Ügyrendjét.

Az Ellenőrző Bizottság megállapításai a Pénztár működésével kapcsolatosan:

- A Pénztár gazdálkodása – a tagoktól beszedett tagdíjak stagnálásának, ill. a takarékos gazdálkodásnak, továbbá a magas tőketartaléknak köszönhetően - továbbra is kiegyensúlyozott.
- A Pénztár változatlanul választható portfóliós rendszert működtet. Ennek keretein belül igyekszik továbbra is biztonságra törekvő befektetési politikát folytatni.
- Az analitikus és főkönyvi számviteli elszámolások komolyabb hibák nélkül működnek.
- A Pénztár tagszervezése folyamatos.

Összefoglalva:

Az Ellenőrző Bizottság egyetért az Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár Focus Audit könyvvizsgálói társaság által auditált 2023. éves beszámolójában és üzleti jelentésében foglaltakkal és azt a Közgyűlés részére elfogadásra javasolja.

Vagyonkezelő, Befektetésekért felelős vezető beszámolója

Portfóliók teljesítménye 2022.12.31-től 2023.12.31-ig

Portfóliókezelte állomány	Portfóliókezelői bruttó hozam	Benchmark hozam	Alul / Felül teljesítés	Kezdő dátum	Kezdő vagyon	Záró dátum	Záró vagyon
Allianz Önk. Klassz.	23,17%	22,75%	0,42%	2022.12.31	5 391 352 075	2023.12.31	6 469 894 031
Allianz Önk. Kiegyen	24,31%	24,17%	0,14%	2022.12.31	146 146 861 317	2023.12.31	175 003 237 869
Allianz Önk. Növek.	23,64%	22,38%	1,26%	2022.12.31	31 433 254 776	2023.12.31	40 555 226 528
Allianz Önk. Kockáz.	24,36%	20,18%	4,17%	2022.12.31	14 730 672 558	2023.12.31	21 094 053 894
Allianz Önk. Likvid	22,31%	22,75%	-0,45%	2022.12.31	348 591 250	2023.12.31	326 940 029
Allianz Önk. Működ.	22,81%	22,75%	0,06%	2022.12.31	1 553 174 865	2023.12.31	1 989 151 099

Beszámolójában részletesen kitér az alábbiakra:

- USA – monetáris politika
- USA állampapírpiac
- Eurózónás Gazdasági adatok
- EKB – monetáris politika
- Eurózónás állampapírpiac
- Régiós piacok
- Hazai Gazdasági adatok
- Hazai monetáris politika
- Hazai állampapírpiac, államilag garantált kötvények
- „Feláras” kötvények
- Nemzetközi részvénytőzsdék
- Régiós részvénytőzsdék
- Hazai részvénytőzsdék

Láng-Miticzky Balázs:

vonatkozó beszámolóját.

Felkéri Marusinecz Tamást, hogy ismertesse a 2023. évre

Marusinecz Tamás: Ismerteti a jelen jegyzőkönyv elválaszthatatlan részét képező jelentést, mely során részletezi a portfóliók 2023. teljes éves eredményeit.

2023	Kezdő vagyon 2022.12.31	Vagyon 2023.03.31	Vagyon 2023.06.30	Vagyon 2023.09.30	Záró vagyon 2023.12.31
Klasszikus	5 391 352 075 Ft	5 659 472 343 Ft	6 035 232 173 Ft	6 107 373 593 Ft	6 469 894 031 Ft
Kiegyensúlyozott	146 146 861 317 Ft	147 743 401 617 Ft	159 456 488 190 Ft	162 736 412 876 Ft	175 003 237 869 Ft
Növekedési	31 433 254 776 Ft	32 423 091 117 Ft	35 548 925 496 Ft	37 050 348 852 Ft	40 555 226 528 Ft
Kockázatvállaló	14 730 672 558 Ft	15 712 675 287 Ft	17 497 431 929 Ft	18 783 734 198 Ft	21 094 053 894 Ft
Likviditási	348 591 250 Ft	363 431 689 Ft	393 157 560 Ft	403 923 062 Ft	326 940 029 Ft
Működési	1 553 174 865 Ft	1 685 155 875 Ft	1 800 047 884 Ft	1 867 586 726 Ft	1 989 151 099 Ft

PORTFÓLIOKEZELŐNÉL LÉVŐ PORTFÓLIÓK TELJESÍTMÉNYE 2023-BAN

		2023 Q1	2023 Q2	2023 Q3	2023 Q4	2023 YTD
Klasszikus	Hozam	4,10%	7,91%	2,09%	7,40%	23,17%
	Benchmark hozam	3,71%	8,11%	1,91%	7,44%	22,75%
	Alul/felültejesítés	0,40%	-0,20%	0,18%	-0,03%	0,42%
Kiegyensúlyozott	Hozam	3,22%	8,43%	2,72%	8,13%	24,31%
	Benchmark hozam	2,92%	8,69%	2,42%	8,38%	24,17%
	Alul/felültejesítés	0,30%	-0,26%	0,30%	-0,25%	0,14%
Növekedési	Hozam	2,46%	8,09%	3,33%	8,04%	23,64%
	Benchmark hozam	2,25%	7,83%	2,82%	7,96%	22,38%
	Alul/felültejesítés	0,21%	0,27%	0,51%	0,08%	1,26%
Kockázatvállaló	Hozam	0,79%	8,17%	4,65%	8,99%	24,36%
	Benchmark hozam	0,56%	6,61%	3,52%	8,29%	20,18%
	Alul/felültejesítés	0,23%	1,56%	1,12%	0,71%	4,17%
Likviditási	Hozam	3,94%	7,87%	2,42%	6,50%	22,31%
	Benchmark hozam	3,71%	8,11%	1,91%	7,44%	22,75%
	Alul/felültejesítés	0,23%	-0,24%	0,51%	-0,93%	-0,45%
Működési	Hozam	3,91%	7,89%	2,02%	7,38%	22,81%
	Benchmark hozam	3,71%	8,11%	1,91%	7,44%	22,75%
	Alul/felültejesítés	0,20%	-0,22%	0,11%	-0,05%	0,06%

PORTFÓLIÓK PÉNZTÁRI TELJESÍTMÉNYE 2023-BAN

	Portfólió	Záró nettó eszközérték	Benchmark hozam (vagyköz)	Benchmark hozam (pénztári)	Nettó hozam (pénztári)	Vagyonkezelői hozam (bruttó)	Pénztári hozam (bruttó)	Vagyon megoszlás (portfólió)	Átlag vagyon (tárgy és előző n.év)	Vagyonkezelői hozzáadott érték*
2023	Klasszikus	6 534 205	22,75%	22,75%	22,49%	23,17%	23,09%	2,67%	5 948 589	25 064
	Kiegyensúlyozott	175 812 294	24,17%	24,17%	23,66%	24,31%	24,27%	71,83%	157 891 777	221 335
	Növekedési	40 830 585	22,38%	22,38%	22,96%	23,64%	23,58%	16,68%	35 347 740	445 685
	Kockázatvállaló	21 287 448	20,18%	20,18%	23,63%	24,36%	24,29%	8,70%	17 825 841	735 133
	Szolgáltatási	287 270	0	18,74%	19,06%	0	19,08%	0,12%	289 948	975
	Életjáradékos	920	0	25,46%	0	0	0,00%	0,00%	2 823	259
	Összesen:									1 428 432

*Felültejesítés szorozva az átlagvagyonnal

2023 év során a 6 portfólión az átlagvagyonnal súlyozott felültejesítés eredményeként a hozzáadott érték 1.428.432 eFt volt.

BEFEKTETÉS KÖTLTSÉGEI

A portfóliókat terhelő költségek közül a vagyonkezelési díj fix százalékos érték, a kezelt vagyon nagyságától függ.

A letétkezelési, brókeri, tranzakciós díjak részben az alapkezelő tevékenységétől is függenek.

Az egyéb költségek tekintetében az előző évi értékekhez képest jelentős változás nem történt.

A költségek abszolút értelemben nem magasak, de hozamban kifejezve már észrevehetőek (2- bp, átlagosan 3 bp)

Portfóliók évesített költsége (bps)

Portfólió	2023Q1	2023Q2	2023Q3	2023Q4
Klasszikus	2,17	2,27	2,22	2,22
Kiegyensúlyozott	3,18	2,87	3,09	2,84
Növekedési	4,48	3,94	4,34	3,71
Kockázatvállaló	8,04	6,34	7,20	6,38
Szolgáltatási	2,20	2,22	2,24	2,24
Függő	2,21	2,19	4,53	3,69
Működési	2,17	2,89	2,02	2,22
Likvid	2,17	2,21	3,18	2,78
Életjáradék	2,67	3,49	12,38	4,22

* vagyonkezelési díj nélküli

ÁRFOLYAMOK ELLENŐRZÉSE, PIACSZERŰSÉG

2017.03.01-től a Pénztárak letétkezelője a Raiffeisen, ellenben bankszámlát továbbra is az UniCredit Hungary vezet. A napi vagyonátadás okozta banki tranzakciós költségek elkerülése végett a Pénztár a saját vagyonkezelésű bankszámlák bevezetése mellett döntött. Ennek segítségével biztosítja a Pénztár a szolgáltatásokhoz szükséges likviditást, mely mindig rendelkezésére áll, nem kell az alapkezelőnek kényszerértékesítéseket végeznie.

Az év során 88 alkalommal történt vagyon beadás vagy kikérés.

2023.

Portfólió	Vagyon beadás db	Vagyon beadás mFt	Vagyon kikérés db	Vagyon kikérés mFt
Klasszikus	0	0	10	300
Kiegyensúlyozott	4	1 393	37	4 697
Növekedési	16	1 754	6	185
Kockázathaladó	13	998	2	30

Értékpapír tranzakció vizsgálata

A negyedév során megkötött üzetek közül véletlenszerű mintavételezéssel ellenőrzésre kerültek állampapír és részvény vételi/eladási ügyletek piacszerűsége. Az ÁKK és BÉT oldaláról letöltésre kerültek a legjobb vételi- és eladási árfolyamok, valamint a nyilvántartó rendszerből a tranzakciók adatai.

A vizsgált adás/vételek piacszerűnek tekinthetők, azok jellemzően a napi átlagár körül történtek.

Az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta a Pénztár éves beszámolóját (Igazgatótanács, Letétkezelő, Befektetésekért felelős vezető, Vagyonkezelő) és azokat a Közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

5/2024. (IV.25.) Küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a 2023. évi Pénztári beszámolókat
(Letétkezelő, Igazgatótanács, Ellenőrző Bizottság, Vagyonkezelő, Befektetésekért felelős vezető)

3. Napirendi pont – Döntés átcsoportosításról (likviditási alapból fedezeti alapba)

Az ügyvezető igazgató bemutatta az előterjesztést:

Az Öpt. 36. § (2) bekezdése szerint a fedezeti alap a szolgáltatások finanszírozására, a működési alap, a működési költségek fedezésére, a likviditási alap az időlegesen fel nem használt pénzeszközök gyűjtésére és - a másik két alap általános tartalékként - a pénztár fizetőképességének biztosítására szolgál.

A Pénztár munkáltatói jelzés alapján felülvizsgálta az Ózon Környezetvédelmi és Szolgáltató Kft. 2022 és 2023 évre vonatkozó tagdíjkönyvelését, mely alapján megállapította, hogy 23.000 forint tagdíj tévesen került könyvelésre az egyik munkavállaló pénztártag részére, egy másik pénztártag terhére. A pénztártag időközben megszüntette tagságát így tagdíjkorrekcióra nem volt lehetőség.

Mindezek alapján kérte, hogy a likviditási tartalékból kerüljön átvezetésre a fedezeti tartalék részére 23.000 forint, mely ezt követően könyvelésre kerül az érintett pénztártag részére.

Az Alapszabály 13.1.22. c) pontja szerint a közgyűlés kizárólagos hatásköre: döntés az eredmény felhasználásáról vagy az egyes alapokban mutatkozó hiány rendezéséről.

Mindezek alapján a Pénztár vezetése kérte, hogy a közgyűlés hagyja jóvá, hogy a likviditási tartalékból kerüljön átvezetésre a fedezeti tartalék részére 23.000 forint mely ezt követően könyvelésre kerül az érintett pénztártag részére.

Az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta az átcsoportosításra vonatkozó előterjesztését és a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

6/2024. (IV.25.) küldöttközgyűlés határozat
A közgyűlés egyhangú határozattal jóváhagyta 23.000.- Ft likviditási tartalékból fedezeti tartalékba történő átvezetését.

4. Napirendi pont – Egyebek, aktualitások

Egyéb megjegyzése, tájékoztatása, további kérdése nem volt. 14 óra 15 perckor az ülés lezárásra került megköszönve a résztvevők megjelenését.